

**Министерство образования Республики Беларусь  
УО «Полесский государственный университет»**

**Кафедра финансов**

**Т.Н. ЛОБАН,  
М.П. САМОХОВЕЦ,  
М.И. БУХТИК,  
А.В. КИЕВИЧ**

## **ОТРАСЛЕВЫЕ ФИНАНСЫ**

**Учебно-методическое пособие  
для студентов специальности  
1-25 01 04 «Финансы и кредит»**

**Пинск  
ПолесГУ  
2018**

УДК 658.15  
ББК 65.26  
О-86

**Рецензенты:**

кандидат экономических наук Кивачук В.С.  
кандидат экономических наук Короткевич А.И.

**Утверждено**  
научно-методическим советом ПолесГУ

**О–86 Лобан Т.Н. [и др.].**

Отраслевые финансы : учебно-методическое пособие /  
Т.Н. Лобан [и др.] – Пинск : ПолесГУ, 2018. – 67 с.

ISBN 978-985-516-530-0

Настоящее учебно-методическое пособие предназначено для изучения дисциплины «Отраслевые финансы» студентами специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит».

Содержит краткий конспект, контрольные вопросы, темы рефератов, список литературы.

УДК 658.15  
ББК 65.26

ISBN 978-985-516-530-0

© УО «Полесский государственный  
университет», 2018

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ	4
ТЕМА 1. СОДЕРЖАНИЕ И ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВ ПРЕДПРИЯТИЙ ОТРАСЛЕЙ ЭКОНОМИКИ	5
ТЕМА 2. ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ	11
ТЕМА 3. ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА	17
ТЕМА 4. ФИНАНСЫ ПОДРЯДНЫХ СТРОИТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	24
ТЕМА 5. ФИНАНСЫ АВТОТРАНСПОРТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	31
ТЕМА 6. ФИНАНСЫ ТОРГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	38
ТЕМА 7. ФИНАНСЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ	44
ТЕМА 8. ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ ЖИЛИЩНОГО ХОЗЯЙСТВА	50
ТЕМА 9. ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА	56
ЛИТЕРАТУРА	62

## ПРЕДИСЛОВИЕ

Учет особенностей организации финансов различных отраслей экономики имеет большое значение как для успешной реализации финансовой политики государства, так в целях улучшения финансовых результатов деятельности организаций. Полноценный учет отраслевых особенностей, характерных для соответствующего вида производственно-хозяйственной деятельности, позволит создать эффективный финансовый механизм.

Изучение отраслевых финансов преследует цель формирования у студентов теоретических знаний и практических навыков применения особенностей финансов различных отраслей экономики, влияющих на все аспекты производственно-хозяйственной деятельности.

Учебно-методическое пособие предназначено для изучения дисциплины «Отраслевые финансы», которая является логическим продолжением материала по курсу «Финансы» и «Финансы предприятий».

Учебно-методическое пособие включает 9 тем курса согласно учебной программе по дисциплине «Отраслевые финансы» и предназначено для работы на практических занятиях и самостоятельной работы студентов. По каждой теме приводится краткое содержание лекционного материала, контрольные вопросы и темы рефератов.

Основное внимание при этом уделяется специфическим отраслевым особенностям финансов организаций, а также новациям в законодательстве Республики Беларусь в области регулирования отдельных отраслей национальной экономики.

Пособие также содержит список литературы, рекомендуемый студентам для углубленного изучения дисциплины на основе актуальных действующих нормативно-правовых актов.

# **ТЕМА 1. СОДЕРЖАНИЕ И ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВ ПРЕДПРИЯТИЙ ОТРАСЛЕЙ ЭКОНОМИКИ**

Финансы предприятий отраслей экономики являются важной частью финансовой системы государства, т.к. охватывают важнейшую часть денежных отношений в сфере воспроизводства, где создается валовой внутренний продукт, национальное богатство и национальный доход – основные источники финансовых ресурсов экономики.

В процессе распределения и перераспределения финансовых ресурсов *на уровне предприятий*, сфера материального производства обеспечивается необходимыми финансовыми ресурсами для непрерывного процесса расширенного воспроизводства с учетом оптимального соотношения между средствами, направляемыми на накопление и потребление.

В ходе распределения и перераспределения финансовых ресурсов *на общегосударственном уровне*, обеспечивается формирование финансовых ресурсов государства, используемых для образования бюджета и государственных внебюджетных фондов.

Непосредственная связь финансов предприятий отраслей экономики со всеми фазами воспроизводственного процесса обуславливает их высокую потенциальную активность и широкую возможность воздействия на все аспекты хозяйствования. В связи с этим финансы предприятий могут служить важным инструментом государственного регулирования экономики.

Предприятие в процессе своей деятельности вступает в различные отношения с другими предприятиями, бюджетной, кредитной, страховой системами, инвестиционными институтами и т.д., в результате которых возникают финансовые отношения. Финансы предприятий находятся в центре кругооборота ресурсов, товаров, работ, услуг и встречного им движения денег, поэтому от состояния финансов предприятий зависит возможность удовлетворения общественных

потребностей экономики, улучшения финансового положения государства. В связи с этим эффективное функционирование финансов предприятий является основой стабильности финансовой системы страны.

*Финансы предприятий* – это денежные отношения, связанные с формированием и распределением денежных доходов, в результате которого у субъектов хозяйствования формируются финансовые ресурсы, которые используются для решения экономических и социальных задач.

*Финансовые ресурсы предприятия* – это совокупность собственных денежных доходов и поступлений извне, находящихся в распоряжении предприятия и предназначенных для выполнения его финансовых обязательств, финансирования текущих затрат, а также затрат, связанных с расширением производства. Необходимо различать источники финансовых ресурсов при создании коммерческой организации и источники финансовых ресурсов в процессе ее функционирования.

С целью успешной реализации финансовой политики предприятия используется финансовый механизм. *Финансовый механизм предприятия* – это система управления финансовыми отношениями предприятия через финансовые рычаги с помощью финансовых методов.

*Финансовые рычаги* – инструменты формирования и использования фондов финансовых ресурсов, в состав которых входит прибыль, амортизационные отчисления, отчисления на социальное страхование и т.д.

*Финансовые методы* – это способы управления финансовой деятельностью предприятия, к которым относятся финансовое планирование, финансовый и управленческий учет, финансовое регулирование, финансовый анализ и контроль.

Сущность финансов предприятий отраслей экономики наиболее полно проявляется в их функциях. *Распределительная функция финансов предприятий* заключается в том, что с ее помощью формируются и используются все денежные доходы и фонды, имеющиеся на предприятии. *Контрольная функция финансов предприятий* предполагает осу-

ществление финансового контроля за производственно-финансовой деятельностью предприятия в целях повышения эффективности его деятельности.

В условиях рыночных отношений обеспечение принятия эффективных финансовых решений зависит от избранных принципов организации финансов предприятий, на основе которых разрабатывается финансовая политика предприятия. К основным принципам относят принцип хозяйственной самостоятельности, самофинансирования, материальной ответственности и заинтересованности, обеспечения финансовых резервов.

На организацию финансов предприятий могут оказывать влияние различные факторы, такие как форма собственности (государственная и частная), организационно-правовая форма хозяйствования (хозяйственное товарищество и общество, производственный кооператив, унитарное предприятие и т.п.) и другие.

Особенности организации финансов различных форм собственности определяются учредительными документами (уставом или решением о создании предприятия).

*Финансы государственных и коммунальных предприятий* функционируют на основе полного хозяйственного ведения принадлежащего им имущества, которое в форме основных и оборотных средств включается в состав уставного фонда.

*Физические лица и негосударственные юридические лица* в полной мере владеют и распоряжаются средствами по своему усмотрению, осуществляют планирование, устанавливают формы оплаты труда и распределяют свои доходы.

*Коммерческие организации* преследуют извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности. Они создаются в форме хозяйственных товариществ и обществ, производственных кооперативов, унитарных предприятий и крестьянских (фермерских) хозяйств. Коммерческая организация в процессе своей деятельности получает не только выручку от реализации продукции, но и доходы от инвестиционной и финансовой деятельности, которые выступают в качестве ис-

точников формирования финансовых ресурсов субъекта хозяйствования.

*Некоммерческие организации* не преследуют в качестве цели деятельности извлечение прибыли и не распределяют ее между участниками. Они создаются в форме потребительских кооперативов, общественных или религиозных организаций (объединений), финансируемых собственником учреждений, благотворительных и иных фондов, а также в других формах, предусмотренных законодательством.

*Организационно-правовые формы хозяйствования* определяют различные особенности в организации финансов предприятия, которые заключаются в источниках и порядке формирования уставного фонда, системе распределения прибыли, взаимоотношениях с государственным бюджетом и т.д. Например, источниками уставного фонда в зависимости от организационно-правовых форм хозяйствования выступают: акционерный капитал, паевые взносы членов кооперативов, отраслевые финансовые ресурсы (при сохранении отраслевых структур), долгосрочный кредит, бюджетные средства.

Можно выделить некоторое *отраслевые особенности*, которые оказывают влияние на следующие аспекты в организации финансов предприятий:

1) используемые технологии и характер труда – состав и структура производственных фондов; уровень материально-технической оснащенности производства; виды и структура оборотных средств; уровень и квалификации кадров; источники формирования финансовых ресурсов; система распределения прибыли; механизм финансового стимулирования результатов труда;

2) длительность производственного цикла и характер нарастания затрат в производстве – величина оборотных средств; структура оборотных средств; источники формирования оборотных средств; порядок и сроки выполнения финансовых обязательств перед бюджетом; состав финансовых льгот;

3) природные и климатические факторы – количество и качество продукции; уровень затрат на производство продук-



ции; финансовые результаты деятельности предприятий система распределения прибыли; управление рисками;

4) возможность получения доходов рентного характера – механизм финансового регулирования, использование налоговых рычагов.

Специфика финансов предприятий во многом обусловлена той отраслью экономики, в которой функционирует предприятие. Финансы организаций отдельных отраслей национальной экономики отражают отраслевые особенности, такие как характер производства и уровень технической оснащенности, состав и структуру производимых затрат, специфику технологического процесса и т.п.

### **Контрольные вопросы**

1. Раскройте понятие «финансы организаций».
2. Какое место финансы организаций занимают в финансовой системе страны?
3. Какие функции выполняют финансы организаций?
4. Существует ли разница между финансовыми и денежными отношениями?
5. Какие финансовые отношения вам известны?
6. Какова сущность функции формирования доходов и расходов организации?
7. В чем содержание функции распределения и использования доходов.
8. В чем значение контрольной функции финансов?
9. Назовите основные принципы организации финансов.
10. Насколько полно в настоящее время реализованы основные принципы организации финансов?
11. Дайте определение понятия «финансовые ресурсы организации».
12. Каковы особенности формирования финансовых ресурсов в рыночных условиях?
13. Что вы понимаете под финансовым механизмом управления финансами организаций?
14. Что включают в себя финансовые инструменты?

## **Темы рефератов**

1. Мобилизация предприятиями финансовых ресурсов на финансовом рынке.
2. Государственное регулирование финансов организаций.
3. Особенности управления финансовыми ресурсами коммерческой и некоммерческой организации.
4. Инфляция и финансы организаций (на примере определённого года).
5. Финансы и финансово-инвестиционный механизм организации.

## ТЕМА 2. ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

Основополагающая роль в развитии национальной экономики принадлежит *промышленности*, обеспечивающей устойчивое функционирование других отраслей, удовлетворение потребностей населения в товарах и определяющей экспортный потенциал государства, его экономическую безопасность и обороноспособность.

Стабильное финансовое состояние промышленности, хорошие финансовые результаты работы предприятий отрасли являются залогом не только их успешного развития, но также определяют возможности экономического роста всего государства.

В структуре промышленного комплекса Беларуси ведущую роль играют такие его отрасли как: машиностроение и металлообработка, топливная промышленность, пищевая промышленность, химическая и нефтеперерабатывающая промышленность. Выпуск товаров в этих отраслях сориентирован как на внутреннее потребление, так и на экспорт, в связи с чем его росту придается особо важное значение. Основной проблемой является то, что производство промышленной продукции требует расходования больших объемов сырья, материалов, энергии. Перспективными направлениями развития финансов промышленности являются следующие: мобилизация финансовых ресурсов на внедрение в производство энерго- и ресурсосберегающих технологий; применение эффективного финансового механизма стимулирования снижения производственных затрат; выпуск продукции высокого качества с использованием современных технологий с высокой долей добавленной стоимости; внедрение производств, использующих местные сырьевые ресурсы и др.

Переход промышленности на инновационный путь развития (в т.ч. совершенствование управления финансами отрасли) требует не только существенных финансовых вложений, но и прежде всего полной мобилизации внутрихозяйственных резервов.

Денежные расходы промышленных предприятий можно объединить в следующие *группы*:

- затраты на производство и реализацию продукции;
- расходы по инвестиционной деятельности;
- расходы по финансовой деятельности;
- затраты на воспроизводство производственных фондов;
- социально-культурные расходы.

*Затраты на производство* финансируются по мере возникновения за счет поступлений выручки от реализации продукции, их планированию, учету и регулированию придается особое значение.

*Расходы по инвестиционной деятельности* представляют собой затраты по осуществлению хозяйственных операций, не являющихся предметом деятельности предприятия. К ним относятся расходы, связанные с продажей и прочим выбытием принадлежащих предприятию основных средств; расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов; расходы по операциям с тарой и др.

*Расходы по финансовой деятельности* непосредственно не связаны с производством и реализацией продукции и не приводят к получению экономических выгод. К ним относятся потери от уценки активов; штрафы, пени, неустойки, уплаченные за нарушения условий договоров; суммы недостач, потерь и порчи активов в соответствии с законодательством и др.

*Затраты на воспроизводство производственных фондов* включают вложения в основной и оборотный капитал.

*Социально-культурные расходы* включают направление денежных средств на содержание жилищно-коммунального хозяйства, детских дошкольных учреждений и других объектов оздоровительного назначения, находящихся на балансе предприятия.

Плановый расчет себестоимости товарной продукции проводится в *смете затрат на производство*. В смете отражаются все затраты на производство продукции на предстоящий период в разрезе экономических элементов и путем их

суммирования определяется общий размер затрат на производство по предприятию. Данные сметы затрат на производство являются основой для расчета прибыли промышленного предприятия на плановый год, его потребности в оборотных средствах и для других экономических расчетов.

Калькуляция себестоимости продукции позволяет реально планировать цену их реализации, в которую кроме затрат необходимо включить прибыль и налоговые платежи в государственный бюджет.

В *фондоемких отраслях* промышленного производства важной задачей является установление такого режима работы оборудования, при котором отдача основных фондов не только покрывала бы затраты на их приобретение и эксплуатацию, но и приносила прибыль предприятию. Важное внимание должно уделяться повышению эффективности использования основных производственных фондов, повышению фондоотдачи, увеличению коэффициента сменности работы оборудования, снижению целодневных и внутрисменных его простоев.

В *трудоемких отраслях* промышленного производства основной статьей расходов является заработная плата. Основными направлениями экономии данной группы затрат является механизация и автоматизация труда, приведение численности работающих в соответствие с реальной потребностью производства.

*Денежные доходы* промышленных предприятий организаций формируются за счет следующих источников: выручка от реализации товаров и продукции; доходы от инвестиционной деятельности; доходы от финансовой деятельности.

*Выручка от реализации продукции* включает в себя денежные средства либо иное имущество в денежном выражении, полученные или подлежащие получению в результате реализации товаров и готовой продукции по ценам в соответствии с договорами.

*Доходы от инвестиционной деятельности* предприятия получают от отдельных операций, не относящихся к видам его деятельности. К ним относятся доходы, связанные с про-

дажей и прочим выбытием принадлежащих предприятию основных средств, нематериальных активов, производственных запасов, валютных ценностей, ценных бумаг и иных активов; доходы, полученные по операциям с тарой; проценты, выплачиваемые банком за пользование денежными средствами, хранящимися на счете предприятия в данном банке и др.

*Доходы от финансовой деятельности* – это доходы от операций, непосредственно не связанных с производственной деятельностью предприятия. Они включают полученные штрафы, пени, неустойки за нарушения условий договоров; поступления в возмещение причиненных предприятию убытков; стоимость безвозмездно полученных активов и др.

В формировании доходов промышленных предприятий решающее значение имеет *формирование цен* на реализуемую продукцию. Свободные отпускные цены формируются самими предприятиями-изготовителями продукции.

В производственных объединениях и на крупных предприятиях, выпускающих продукцию в большом ассортименте, выручка от реализации планируется расчетным методом, исходя из общего выпуска товарной продукции в планируемом периоде в отпускных ценах и общей суммы входных и выходных остатков.

*Основной капитал предприятия* представляет собой денежные средства, вложенные в долгосрочные активы с целью их использования в течение длительного времени для получения прибыли. *Основные производственные фонды* – совокупность средств труда, функционирующих в сфере материального производства в неизменной натуральной форме в течение длительного времени и переносящих свою стоимость на вновь созданный продукт по частям по мере изнашивания.

*Оборотные средства* представляют собой денежные средства, инвестируемые предприятием в краткосрочные (текущие) активы. Они обеспечивают весь цикл производства и реализации продукции от заготовки сырья, материалов до реализации готовых изделий. По материально-вещественному признаку в состав оборотных средств включаются оборотные производственные фонды и фонды обращения.

К *оборотным производственным фондам* относятся производственные запасы (сырье, материалы, топливо, тара, запасные части, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, полуфабрикаты), незавершенное производство, расходы будущих периодов).

Наряду с оборотными производственными фондами промышленные предприятия должны располагать *фондами обращения* в виде готовой продукции на складе, товаров отгруженных, денежных средств, краткосрочных ценных бумаг, дебиторской задолженности и прочих текущих активов.

Чистая прибыль предприятия распределяется на две части: используемую на увеличение имущества и выплачиваемую работникам и собственникам. Для государственных предприятий соотношение между этими двумя частями устанавливается ведомственными актами в определенной пропорции, по негосударственным предприятиям пропорции не регламентируются.

### **Контрольные вопросы**

1. В чем выражается первостепенная роль промышленности для развития национальной экономики Республики Беларусь?
2. Какие факторы оказывают влияние на финансовые результаты деятельности промышленных предприятий?
3. В чём заключается специфика финансов промышленных предприятий, использующих местные сырьевые ресурсы?
4. Какое влияние оказывает государственная промышленная политика на финансы организаций промышленности?
5. Приведите примеры трудоемких и фондоемких отраслей промышленного производства.
6. От каких факторов зависит формирование выручки промышленных предприятий?
7. В чем заключается инновационный принцип развития промышленности Республики Беларусь?

8. Почему выпуск продукции с высокой долей добавленной стоимости является важной задачей развития промышленности?

9. Какое влияние оказывает развитие промышленности на другие отрасли национальной экономики?

10. Каким образом связаны промышленность и сельское хозяйство?

11. Какова роль промышленности в формировании экспортного потенциала республики?

### **Темы рефератов**

1. Формирование промышленными предприятиями цен на реализуемую продукцию.

2. Оборотные средства промышленных предприятий, особенности их кругооборота.

3. Капитальные вложения и источники их финансирования в организациях промышленности.

4. Факторы роста прибыли и повышения рентабельности промышленности.

5. Реализация государственной промышленной политики в Республике Беларусь.



### ТЕМА 3. ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА

Отрасль сельского хозяйства, которая в первую очередь создает продукты питания для населения и сырье для промышленности, является одной из важнейших отраслей национальной экономики Республики Беларусь. В структуре сельского хозяйства выделяют две основные подотрасли – *растениеводство и животноводство*. Основу организационной структуры отрасли сельского хозяйства образуют сельскохозяйственные предприятия (государственные, коллективные и индивидуальные).

Современные сельскохозяйственные предприятия функционируют в рамках *аграрно-промышленного комплекса (АПК)*, в состав которого помимо сельскохозяйственных предприятий входят отрасли промышленности, производящие средства производства для сельского хозяйства; предприятия, осуществляющие производственно-техническое обслуживание и материальное обеспечение сельского хозяйства, ремонт техники и оборудования, оказание ветеринарных, транспортных услуг и т.п.; отрасли перерабатывающей промышленности; торговые предприятия, обеспечивающие реализацию сельскохозяйственной продукции и ее доведение до потребителей.

Особенности организации финансов сельского хозяйства predetermined рядом объективных обстоятельств, которые можно объединить в *две группы*: особенности, обусловленные спецификой сельскохозяйственного производства; особенности, обусловленные особым статусом сельского хозяйства.

*Специфика сельскохозяйственного производства* вызывает следующие финансовые последствия.

1. Роль основного средства производства выполняет земля, которая является одновременно и орудием и предметом труда. Земля ограничена в своих объемах и незаменима другими средствами производства, что придает особое значе-

ние проблеме сохранения ее полезных свойств. *Финансовые последствия*: процессы воспроизводства земли находятся в сфере ответственности государства, поэтому их финансирование преимущественно осуществляется за счет средств государственного бюджета.

2. Используемые в сельскохозяйственном производстве земельные участки обладают различным уровнем плодородия (который выражается в баллах и отражается в кадастровой оценке земель). *Финансовые последствия*: качество земель непосредственно влияет на выход сельскохозяйственной продукции. Практически это означает, что 1 га разных по качеству земель приносит различный доход.

3. Большая длительность производственного цикла. Созревание растений и животных до технологической готовности длится 6–12 месяцев и более. *Финансовые последствия*: замедленный кругооборот средств, длительный срок окупаемости вложений, большие объемы незавершенного производства.

4. Неравномерность поступления выручки от реализации сельскохозяйственной продукции в течение года. Основные ее объемы формируются преимущественно в IV квартале после созревания урожая, доведения до убойных кондиций скота и т.п. *Финансовые последствия*: реальный финансовый результат деятельности может быть выявлен только в конце года, вырастает роль заемных средств объективно предопределено.

5. Период производства не совпадает с рабочим периодом. Например, после высева семян рабочий период завершается, а процесс производства продолжается за счет действия естественно-биологических факторов. *Финансовые последствия*: отраслевые схемы нормирования оборотных средств и их использования.

6. Сельскохозяйственное производство имеет ярко выраженный сезонный характер. *Финансовые последствия*: неравномерное использование материальных ресурсов и денежных средств в течение года, необходимость их согласования во времени.

7. Зависимость от природных и климатических факторов, высокие производственные риски. *Финансовые последствия*: особая роль страхования, использование самострахования.

*Особый статус сельского хозяйства* в национальной экономике обусловлен необходимостью обеспечения продовольственной безопасности и вызывает необходимость государственной поддержки, которая может осуществляться посредством:

- прямого финансирования государством из бюджета и иных целевых государственных фондов отдельных воспроизводственных нужд сельскохозяйственных предприятий;
- косвенного финансирования сельскохозяйственных предприятий через системы льготного их налогообложения, кредитования и страхования;
- таможенного и ценового регулирования сельскохозяйственного производства и др.

В составе затрат сельскохозяйственных предприятий наибольший удельный вес принадлежит затратам, осуществляемым в сфере производства и обращения, которые в совокупности образуют себестоимость сельскохозяйственной продукции. К затратам в сельском хозяйстве относятся такие специфические отраслевые расходы, как затраты на пусконаладочные работы, связанные с введением в эксплуатацию животноводческих комплексов, птицефабрик, затраты по искусственному осеменению животных, осуществлению ветеринарно-санитарных мероприятий и т. п.

Расчет затрат на производство и реализацию сельскохозяйственной продукции осуществляется в разрезе отдельных отраслей (по растениеводству, животноводству, по вспомогательным и подсобным производствам), а также по отдельным видам продукции (включая основную, сопряженную, побочную). В растениеводстве (животноводстве) от одной культуры (вида скота), получают несколько видов продукции – один вид продукции является основным, а другие – сопряженными или побочными.

Наибольший удельный вес в *себестоимости сельскохозяйственной продукции* составляют материальные затраты, в которых отражается стоимость использованных в производственном процессе: семян и посадочного материала собственного производства и покупных; кормов собственного производства и покупных; органических удобрений и зеленых удобрений; минеральных удобрений; химических и биологических средств, используемых для борьбы с сорняками, вредителями и болезнями сельскохозяйственных культур; биопрепаратов, медикаментов и дезинфицирующих средств, используемых в животноводстве, и т.п.

Важнейшей особенностью калькуляции себестоимости сельскохозяйственной продукции в растениеводстве является необходимость учета того факта, что процесс производства в данной отрасли не ограничивается календарным годом. Поэтому все затраты растениеводства подразделяются на затраты: прошлых лет под урожай текущего года; отчетного года под урожай текущего года; отчетного года под урожай будущих лет.

Затраты отчетного года под урожай будущих лет образуют незавершенное производство и особую группу затрат – расходы будущих периодов.

*Незавершенное производство* – затраты текущего года, которые будут покрываться выручкой от реализации продукции будущего периода. В растениеводстве незавершенное производство образуют затраты на посев озимых, подъем зяби, внесение органических и минеральных удобрений и т. п.

*Расходы будущих периодов* – расходы, производимые в отчетном году, но подлежащие включению в себестоимость продукции будущих периодов. К ним относятся расходы на сооружение временных, летних загонов для скота, затраты на освоение новых видов продукции и др.

*Основные фонды* по функциональному назначению в сельском хозяйстве делятся на фонды сельскохозяйственного и несельскохозяйственного назначения. Специфическими направлениями капитальных вложений в сельском хозяйстве являются: закладка и выращивание многолетних насаждений;

коренное улучшение земель; формирование основного стада.

Оборотные средства в сельском хозяйстве имеют специфичный состав и структуру. *Оборотные производственные фонды* включают:

- производственные запасы – семена и посадочный материал; корма и подстилка; нефтепродукты; запасные части и минеральные удобрения; биопрепараты; ядохимикаты; тара; сырье для подсобных производств;
- животные на выращивании и откорме – молодняк всех видов животных, взрослых животных на откорме, скот, выбракованный из основного стада и поставленный на откорм;
- незавершенное производство – затраты, относящиеся к еще не произведенной продукции растениеводства и животноводства, затраты вспомогательных и прочих производств.

Особенности основных и оборотных фондов сельского хозяйства заключаются в следующем: часть фондов составляют биологически активные объекты (земля, многолетние насаждения, животные), которые при соответствующем использовании могут не только сохранить, но даже увеличить свою стоимость; отдельные элементы фондов воспроизводятся внутри сельского хозяйства в порядке внутриотраслевого оборота продукции (семена, корма и т. п.).

В составе доходов сельскохозяйственных формирований главная роль отводится выручке от реализации продукции, *особенности формирования* которой сводятся к следующему:

1. Количество продукции, предъявляемой сельскохозяйственными предприятиями к реализации не совпадает с ее валовым производством, т.к. часть произведенной продукции образует внутриотраслевой оборот.

2. По причине особой социальной значимости сельскохозяйственной продукции основная ее масса реализуется по государственным (закупочным) ценам, которые определяются исходя из среднеотраслевых издержек производства и среднего уровня рентабельности. Вместе с тем, при договорных поставках продукции (их разновидностью являются ме-

жхозяйственные расчетные цены, устанавливаемые на молоко, передаваемый для доращивания и откорма в специализированные хозяйства, животноводческие комплексы используются договорные цены. При реализации излишков сырья и продовольствия на рынках применяются свободные рыночные цены.

Итог финансовой деятельности сельскохозяйственного предприятия (прибыль или убыток) выявляется при сопоставлении его доходов с расходами. Прибыль (убыток) от сельскохозяйственной деятельности рассчитывается как разница между выручкой от реализации сельскохозяйственной продукции, суммой косвенных налогов с этих оборотов и полной себестоимостью реализованной продукции. Расчет ведется по каждому виду реализуемой продукции (молоко, мясо, зерно и т. п.) и по каждой отрасли (растениеводство, животноводство и т. п.).

### **Контрольные вопросы**

1. Как влияют на финансовую деятельность сельскохозяйственных организаций природно-климатические, технологические и социально-экономические факторы?
2. В чём заключается специфика финансов сельского хозяйства? Назовите отраслевые особенности.
3. В чём состоят особенности состава и структуры основных и оборотных фондов сельскохозяйственных организаций?
4. Что понимается под политикой государственного протекционизма АПК?
5. Раскройте сущность понятия «ценовой диспаритет». Каковы финансовые последствия диспаритета цен для сельского хозяйства?
6. Сформулируйте основные причины низкой рентабельности или убыточности отечественного АПК на данном этапе развития.
7. Какие особенности включены в состав и структуру денежных доходов сельскохозяйственных организаций?

8. Каковы ключевые особенности финансирования расходов в сельском хозяйстве?

9. Перечислите особенности организации финансов новых рыночных формирований в сельском хозяйстве.

10. Как повлиял Указ Президента РБ № 349 от 17.07.2014 «О реорганизации колхозов» на развитие финансов сельскохозяйственных организаций и в целом на развитие АПК Беларуси?

11. Охарактеризуйте основные структурные преобразования и направления реализации государственной программы развития аграрного бизнеса в Республики Беларусь на 2016–2020 гг.

### **Темы рефератов**

1. Реформирование сельского хозяйства в Беларуси: проблемы и перспективы.

2. Денежные потоки в системе управления финансами сельскохозяйственных организаций.

3. Особенности формирования финансовых ресурсов сельскохозяйственных организаций.

4. Основные компоненты стратегии развития сельскохозяйственных организаций.

5. Основные меры антикризисного управления сельскохозяйственными организациями и пути их финансового оздоровления.

6. Агрохолдинги как основа развития сельского хозяйства.

7. Развитие организационно-экономических отношений при агропромышленной интеграции.

8. Механизм продвижения сельскохозяйственной продукции как один из факторов устойчивого социально-экономического развития страны.

9. Продовольственная безопасность, развитие сельского хозяйства и демографическая тенденция в Беларуси.

## ТЕМА 4. ФИНАНСЫ ПОДРЯДНЫХ СТРОИТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Строительство может осуществляться *в виде*:

- нового строительства – путем возведения и ввода в действие основных производственных и непроизводственных фондов;
- расширения действующих предприятий и организаций;
- реконструкции – полного или частичного переоборудования действующих производств, цехов и иных объектов;
- модернизации, технического перевооружения – проведение комплекса работ и мероприятий, по совершенствованию технического уровня производства на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, замены физически и морально изношенного оборудования новым с целью интенсификации производства, повышения его эффективности;
- капитального ремонта – совокупности работ и мероприятий по восстановлению работоспособности основных фондов.

Влияние на организацию и управление финансами в строительстве оказывают следующие *особенности*:

1. техническая и организационная сложность сооружаемых объектов, их многообразие; различие объектов строительства по габаритам, площади, этажности, материалам и т.д., вследствие чего практически каждый объект имеет свою индивидуальную цену;
2. неподвижность и территориальная разбросанность объектов;
3. значительные затраты материальных, трудовых и финансовых ресурсов на создание продукции строительного производства;
4. большая длительность производственного цикла – от начала проектирования объекта до ввода его в эксплуатацию, что вызывает отвлечение средств из хозяйственного оборота в незавершенное производство;



5. участие различных организаций (проектно-изыскательских, подрядных и субподрядных строительно-монтажных, производителей и поставщиков материалов, техники, оборудования и др.) в производстве конечной строительной продукции и разнообразие в связи с этим форм хозяйственных и финансовых отношений;

6. продукцией отрасли являются законченные строительством и введенные в эксплуатацию объекты: здания, сооружения, инженерные системы, на строительство (расширение, реконструкцию, ремонт), которых разрабатывается проектно-сметная документация.

К основным участникам *строительства* относятся инвестор, заказчик, проектные организации, подрядные строительные организации.

*Инвестор* – юридическое или физическое лицо, осуществляющее вложение собственных, привлеченных или заемных средств, в создание и воспроизводство основных средств.

*Заказчик* – юридическое или физическое лицо, уполномоченное инвестором на реализацию инвестиционного проекта.

*Проектные организации* разрабатывают по договору с заказчиком проектную и сметную документацию на новое строительство, реконструкцию и техническое перевооружение, а также проводят инженерно-геологические, геодезические и другие изыскания для строительства.

*Подрядные строительные организации* – строительные предприятия, осуществляющие возведение, реконструкцию, капитальный ремонт зданий и сооружений, монтаж оборудования.

Главным правовым документом при подрядном способе является *договор подряда* между субъектами строительного производства (заказчиком и подрядчиком). Порядок расчетов за выполненные работы (услуги) устанавливается в договоре (контракте) строительного подряда. Основанием для расчетов за выполненные комплексы (этапы) работ (услуг) являются подписанные представителями подрядчика и заказчика акты

приемки комплексов (этапов) работ (услуг).

*Механизм ценообразования* в строительстве имеет специфические особенности, что связано с индивидуальным характером строящихся зданий и сооружений, существенной зависимостью стоимости от конкретных условий строительства. Поэтому цена на строительную продукцию в большинстве случаев определяется в индивидуальном порядке на основе сметной документации в соответствии с объемами работ, методами технологии производства работ и единичных расценок на отдельные виды работ.

Формирование договорных цен на строительную продукцию, как правило, реализуется на конкурсной основе через проведение *подрядных торгов*. Договорная (контрактная) цена определяется на основании цены предложения (оферты) подрядной организации-победителя торгов и остается неизменной до окончания строительства.

*Основные производственные фонды* строительства по натурально-вещественному составу подразделяются на следующие группы: производственные здания и сооружения, рабочие машины и оборудование, силовые машины и оборудование, транспортные средства, строительный механизированный инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь, прочие основные фонды.

Особенности основных производственных фондов строительства связаны в первую очередь с тем, что продукция отрасли строительства является недвижимой, а перемещению подлежат средства производства. В связи с этим отличительной чертой структуры основных производственных фондов строительства является значительный удельный вес активной части основных фондов по сравнению с их пассивной частью. Основу активной части фондов составляют строительные машины и механизмы, силовое и производственное оборудование.

Строительным организациям *оборотные средства* необходимы для образования запасов материальных ценностей, покрытия затрат по незавершенному производству и других целей, а также осуществления расчетов.

К оборотным производственным фондам относятся производственные запасы и средства в производстве (незавершенное производство, расходы будущих периодов).

К *производственным запасам* относятся: основные материалы, детали и конструкции, вспомогательные материалы и топливо, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы.

*Основные материалы* – это материалы, которые непосредственно используются в процессе производства работ, а также для изготовления конструкций, деталей на строительных площадках. К основным материалам относятся: лес, песок, цемент, щебень, металл, санитарно-технические материалы, кровельные материалы и т.д.

*Строительные детали и конструкции* – законченные составные элементы, из которых монтируются здания и сооружения (например, детали – дверные полотна, конструкции – колонны).

В состав оборотных фондов в процессе производства входят: незавершенное производство по строительномонтажным работам, подсобному производству, а также расходы будущих периодов.

Незавершенное производство строительномонтажных работ является материальной технологически незавершенной частью строительного производства, без которой процесс производства не может осуществляться непрерывно. К *незавершенному производству по строительномонтажным работам* относятся: незаконченные работы по конструктивным элементам и видам строительномонтажных работ, которые не могут быть включены в акты приемки выполненных работ и оплачены заказчиком в соответствии с существующими правилами расчетов за выполненные работы.

*Расходы будущих периодов* – это затраты, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам. Они имеют своей целью подготовку производственного процесса и предназначены для обеспечения бесперебойного строительного производства. К расходам будущих периодов относятся: затраты на строительство временных нештитульных зданий и сооружений: бытовок, столовых, буфе-

тов и т.д.; расходы по доставке и монтажу машин на строительных площадках; по испытанию конструкций и материалов и др.

Структура оборотных средств строительных организаций зависит от характера выполняемых работ, их трудоемкости и материалоемкости, степени механизации работ, уровня сборности строительства, формы расчетов с заказчиками за выполненные работы и ряда других факторов. Так, в составе оборотных средств нет готовой продукции, значительный удельный вес имеют расчеты и денежные средства.

Для строительных предприятий *доходами от основных видов деятельности* являются выручка от сданных заказчику объектов, комплексов или их очередей; поступления, связанные с выполнением строительно-монтажных работ, оказанием услуг и реализацией строительных материалов, деталей и конструкций.

Основная масса прибыли, получаемой строительной организацией, представляет собой прибыль от сдачи заказчикам выполненных работ. В зависимости от этапа инвестиционного процесса она может быть сметной, плановой и фактической.

Под *сметной прибылью (плановые накопления)* понимается прибыль, определенная в процессе разработки проектно-сметной документации. Плановые накопления строительной организации оплачиваются заказчиком, поэтому их размеры ограничиваются установленными или согласованными с заказчиком нормативами.

*Плановая прибыль* представляет собой прогноз прибыли строительной организации, составляемый при разработке бизнес-плана. Плановая прибыль от выполнения строительно-монтажных работ складывается из суммы плановых накоплений, предусмотренных в смете, и плановой экономии затрат от снижения себестоимости строительно-монтажных работ.

## **Контрольные вопросы**

1. Каковы технико-экономические особенности строительства и их влияние на организацию финансов?
2. Что входит в состав затрат, включаемых в себестоимость строительных работ?
3. Каков порядок формирования финансовых результатов деятельности строительных организаций?
4. Перечислите технико-экономические особенности строительства, оказывающих непосредственное влияние на организацию финансов в данной отрасли.
5. Сформулируйте специфику структуры денежных расходов строительных предприятий.
6. Доходы строительных организаций. Каковы основные особенности их формирования в строительных организациях?
7. Каковы особенности формирования конечных финансовых результатов деятельности строительных организаций?
8. Особенности формирования и использования основных и оборотных средств строительных организаций.
9. Раскройте сущность и значение организации финансов и движения ресурсов в условиях экономических преобразований.
10. Назовите функции и основные принципы в капитальном строительстве. Преимущества и недостатки организационных форм, их показатели.

## **Темы рефератов**

1. Роль строительных организаций в преобразовании экономики страны.
2. Организационно-экономические основы конкурентоспособности строительных предприятий.
3. Трансформация строительной организации в холдинговую структуру.
4. Проблемы эффективного использования и воспроизводства основных фондов строительных предприятий.
5. Особенности управленческого учета затрат в строительной организации.

6. Источники финансирования комплексных инвестиционных строительных проектов.

7. Основные направления взаимодействия государства и объектов рыночной инфраструктуры в инновационном строительстве.

8. Управление стоимостью строительства в условиях внедрения инновационных технологий.

## ТЕМА 5. ФИНАНСЫ АВТОТРАНСПОРТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Транспорт является одной из базовых отраслей национальной экономики и обеспечивает взаимосвязь производителей и потребителей продукции. В структуре транспортной системы Республики Беларусь ведущую роль играет автомобильный транспорт в силу географического расположения территории Беларуси, через которую проходят важнейшие транспортные магистрали.

*Преимущества автомобильного транспорта* перед другими видами транспорта состоит в маневренности, срочности и регулярности доставки грузов, сохранности грузов, возможности концентрации транспортных средств. Автотранспортом осуществляется подвоз груза к местам погрузки и разгрузки на склады потребителя, а также он наиболее эффективен при транспортировках на короткие расстояния, так как при этом экономятся расходы на промежуточные погрузочно-разгрузочные работы.

Основным *недостатком* автомобильного транспорта является высокая стоимость перевозок, обусловленная небольшой грузоподъемностью подвижного состава, а также его негативное влияние на экологическую среду.

*Отраслевые особенности транспортного производства* обуславливают особенности организации и функционирования финансов:

1. Отсутствуют запасы сырья, готовой продукции, незавершенного производства, а соответственно, снижается потребность в оборотных средствах. Велика доля денежных средств, расчетов с дебиторами, товаров отгруженных и оказанных услуг. Такая роль оборотных средств в обеспечении транспортного производства минимизирует влияние инфляционных процессов на оперативное состояние финансов транспортных предприятий.

2. Стоимость перевозки добавляется к стоимости производства продукта (груза). Транспортный процесс увеличивает потребительную стоимость товарного продукта.

3. При производственном характере транспортной деятельности, он не создает новой стоимости. Ввиду отсутствия предмета труда, с точки зрения финансов, результат его деятельности рассматривается как услуга. Влияние транспортного процесса сказывается не на себестоимости, а на стоимости товарного продукта.

4. В структуре расходов отсутствуют затраты на сырье (используется лишь топливо и вспомогательные смазочные материалы), отсюда вытекает и высокая доля заработной платы, а также амортизационных отчислений, которые являются основными объектами налогообложения.

5. Автотранспорт играет своеобразную роль в социально-экономической и культурной жизни общества. Процесс перевозок во многом определяет весь процесс обращения общественного продукта.

Отраслевые особенности формирования затрат на транспортных предприятиях определяют специфику механизма их планирования и регулирования, в т.ч. приобретение подвижного состава, технологическое обеспечение производства, арендная плата, заработная плата и др.

Главную роль в осуществлении перевозок играют основные фонды, а в их составе наиболее активная часть – *подвижной состав*. От эффективности использования автомобилей зависят финансовые результаты деятельности автохозяйств, так как простои транспорта, пробег порожняком, недоиспользование грузоподъемности влекут за собой дополнительные расходы.

Затраты транспортных предприятий и обусловленные ими тарифы на перевозку грузов добавляются к стоимости произведенных в других отраслях товаров. Уровень транспортной составляющей в их отпускной цене зачастую определяет целесообразность реализации продукции в том или ином регионе. Это придает особую важность обоснованному планированию и регулированию затрат в автотранспортных предприятиях с целью их минимизации при сохранении высокого качества обслуживания клиентов.



*Расходы автотранспортных предприятий* планируются и учитываются отдельно по каждому виду деятельности: перевозкам грузов и пассажиров; погрузке-разгрузке грузов; хранению грузов; экспедированию грузов; прочие (таможенные сборы, пошлины, платежи за проезд по дорогам, др.). Основная часть расходов приходится на перевозку грузов и пассажиров.

Калькуляции себестоимости автотранспортных перевозок, которые служат основанием для расчета транспортных тарифов, составляются по каждому виду услуг. В зависимости от характера перевозок калькуляционными единицами транспортной работы являются: 1 тонна-километр пробега, 1 пассажиро-километр, 1 километр, 1 час работы автомобиля, 1 тонна перевезенного груза и др.

При калькулировании себестоимости перевозок грузов и пассажиров затраты можно сгруппировать по следующим *статьям*: заработная плата персонала; отчисления в фонд социальной защиты населения; топливо; смазочные и другие эксплуатационные материалы; ремонт автомобильных шин; ремонт и техническое обслуживание подвижного состава; амортизация основных фондов и нематериальных активов; общехозяйственные (накладные) расходы; налоги и платежи, включаемые в себестоимость.

В плановую себестоимость единицы транспортной работы включаются только затраты, связанные с перевозочной деятельностью. Расходы по экспедированию грузов, погрузочно-разгрузочным работам, по хранению грузов, командировочные расходы и т.п. в себестоимость перевозок не включаются.

При планировании доходов от перевозки грузов и пассажиров на предстоящий период исходят из предполагаемого объема работ по их видам, в соответствии с заключенными с заказчиками договорами, и установленного тарифа.

Основным видом денежных доходов автотранспортных организаций является выручка от реализации работ и услуг (перевозок грузов и пассажиров; сервисных услуг; экспеди-

торских услуг; логистических услуг; складских услуг; погрузочно-разгрузочных работ и др.).

Доходы от перевозки грузов и пассажиров представляют собой плату потребителей этих услуг по установленным тарифам. Тарифы на перевозку грузов рассчитываются перевозчиком и предусматривают включение в их состав себестоимости, прибыли и налогов. При этом учитывается также существующая конъюнктура цен на рынке транспортных услуг.

Тарифы на перевозку грузов рассчитываются и дифференцируются по типам, маркам автомашин по следующим единицам транспортных работ: за 1 тонну перевезенного груза; 1 тонно-километр; 1 автомобиле-день эксплуатации автомобиля; 1 час нахождения автомобиля у заказчика; 1 километр пробега и др. В автохозяйствах составляется прейскурант цен, утверждаемый руководителем предприятия (индивидуальным предпринимателем). Тарифы на пассажирские перевозки автобусами и такси утверждаются облисполкомами (Минским городским исполкомом) по согласованию с Министерством экономики и Министерством транспорта и коммуникаций Республики Беларусь.

*Основные средства* автохозяйств характеризуются своей структурой, в которой более 50 % приходится на подвижной состав. Поэтому при проведении экономического анализа с целью выявления резервов увеличения доходов, снижения себестоимости автомобильных перевозок и роста прибыли основное внимание уделяется оценке следующих технико-экономических показателей эксплуатации транспортных средств (коэффициент использования пробега, грузоподъемности и др.).

*Коэффициент использования пробега* позволяет оценить эффективность работы диспетчерской службы, задачей которой является обеспечение загрузки автомобилей в обратном направлении.

*Коэффициент использования грузоподъемности* должен стремиться к единице. Тогда возрастают объемы оплаченной

работы и выручка от реализации при неизменных затратах на транспортировку грузов.

Высокий уровень износа подвижного состава обуславливает значительные затраты на их ремонт и техническое обслуживание для поддержания в работоспособном состоянии, а также повышенное потребление топлива и смазочных материалов.

В составе *оборотных активов автохозяйств* преобладают: автомобильная резина в запасе, запасные части для ремонта автомобилей, инструмент, смазочные материалы.

Для полного покрытия затрат и получения прибыли автотранспортные хозяйства должны стремиться к сокращению до минимума порожних пробегов подвижного состава, пробегов автомобилей недозагруженных в соответствии с их грузоподъемностью. Существенным внутривладельческим резервом экономии затрат является улучшение качества технического обслуживания и ремонтов подвижного состава, позволяющее увеличить периоды межремонтных пробегов автомобилей, сократить количество их возвратов с маршрутов и простои из-за технической неисправности. Экономия фонда оплаты труда и отчислений в ФСЗН достигается при использовании в перевозках грузов прицепов и автопоездов.

Помимо внутренних факторов, определяющих затраты на перевозку грузов и пассажиров, большое влияние на уровень себестоимости автотранспортных услуг оказывают внешние факторы, не зависящие от деятельности автотранспортных предприятий. Например, налоговая нагрузка на фонд оплаты труда и другие налоговые включения в себестоимость автоперевозок, цены на автомобильное топливо, плата за проезд по автодорогам, таможенные сборы и др.

В совокупности все внутренние и внешние факторы определяют самую высокую себестоимость автомобильных перевозок по сравнению с другими видами транспорта (железнодорожным, морским, речным). В Республике Беларусь автотранспортная отрасль в целом убыточна, причем общую убыточность обуславливают пассажирские перевозки из-за низких тарифов в силу их социальной значимости (отрица-

тельная разница между фактическими затратами и действующими тарифами транспортным предприятиям покрывается бюджетными средствами). Тем не менее, без услуг автотранспорта невозможно нормальное функционирование всех звеньев национальной экономики.

### **Контрольные вопросы**

1. Назовите технико-экономические особенности транспорта и их влияние на организацию финансов.
2. В чем состоит специфика планирования себестоимости перевозок?
3. Что входит в состав выручки транспортных организаций?
4. Существуют ли преимущества автомобильного транспорта перед другими видами транспорта? Если да, назовите их.
5. Какова характеристика денежных расходов автотранспортных предприятий и источников их покрытия?
6. Перечислите виды деятельности, по которым планируются и учитываются расходы автотранспортных предприятий.
7. Перечислите особенности состава и структуры денежных доходов автотранспортных предприятий.
8. Финансовый результат деятельности автотранспортных предприятий, порядок его формирования.
9. Опишите специфику воспроизводства основных и оборотных средств на автотранспортных предприятиях.
10. Перечислите основные технико-экономические показатели эксплуатации транспортных средств.

### **Темы рефератов**

1. Особенности формирования финансовых результатов деятельности автотранспортного предприятия.
2. Управление конкурентоспособностью автотранспортного предприятия. Критерии конкурентоспособности.

3. Современные ресурсы автотранспортных предприятий, их состав и эффективность использования.
4. Классификация автотранспортных предпринимательских структур.
5. Инновационное развитие автотранспортных организаций.
6. Основные тенденции развития транспортного комплекса Беларуси.
7. Оценка рентабельности предприятий автомобильной промышленности.

## ТЕМА 6. ФИНАНСЫ ТОРГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Торговля является продолжением процесса производства в сфере обращения, поскольку производство считается завершенным лишь после доведения товара до потребителя. Специфика функционирования торговых организаций заключается в том, что в их деятельности сочетаются операции производственного характера (закупка, хранение, фасовка, упаковка и т.д.) с непроизводственными операциями, которые связаны со сменой форм стоимости, т.е. непосредственно с реализацией продукции.

Для торговли также характерно то, что в ней не создаются дополнительные потребительные стоимости. Увеличение стоимости товара происходит в результате затрат дополнительного общественного труда на операции производственного характера и реализацию товаров. Внутри отрасли эти затраты составляют расходы на реализацию товаров, проблема оптимизации которых имеет важное значение.

Торговые организации в зависимости от характера их деятельности и назначения подразделяются на *два вида*: организации оптовой и розничной торговли.

*Оптовая торговля* – совокупность экономических, организационных и правовых отношений между контрагентами в условиях свободного выбора партнеров при покупке и реализации различных видов продукции крупными партиями товаров.

*Розничные торговые предприятия* реализуют товары или услуги непосредственно конечным потребителям (населению) для их личного некоммерческого использования, т.е. завершают процесс товарного обращения продукции (от изготовителя к потребителю) на потребительском рынке.

*Особенности финансов торговли* сводятся к следующему.

1. Выручка от реализации товаров может поступать в налично-денежной форме. Поэтому важной задачей организации финансов торговли является правильное ведение кас-

сового хозяйства, контроль за поступлением в кассы торговых организаций выручки, за инкассированием выручки и правильным ее использованием.

2. Большое число работников, несущих личную материальную ответственность за сохранность и использование материальных и денежных средств. Поэтому возникает необходимость систематического и строгого финансового контроля.

3. В структуре основных фондов основная доля приходится на фонды торгово-производственного назначения, в структуре оборотных средств подавляющую долю занимают товарные запасы и товары отгруженные.

4. Наличие сети средних и мелких организаций торговли наряду с крупными и специализированными.

5. Основу коммерческой деятельности составляет процесс продажи товаров, экономическое содержание которого отражает *товарооборот* (реализация товаров) организации – объем продажи товаров и услуг в денежном выражении за определенный период времени.

6. Финансовое состояние во многом зависит от оптимальности расходов на реализацию товаров и длительности времени реализации товаров покупателям. Поэтому важным финансовым показателем деятельности торговых организаций является скорость обращения оборотных средств.

В торговых организациях *расходы на реализацию товаров (издержки обращения)* представляют собой затраты, выраженные в денежной форме и связанные с процессом движения товаров от производителя к потребителю. Они включают: текущие затраты на транспортировку, хранение, доработку, фасовку товаров, заработную плату торговых работников, амортизацию основных фондов и нематериальных активов и др.

Все *расходы торговой организации* подразделяются на: расходы по видам деятельности, которые включают: стоимость реализованных товаров (покупную стоимость); расходы на управление, обслуживание и организацию торговых процессов; расходы на реализацию товаров; расходы от инвестиционной деятельности – расходы по операциям с тарой и

др.; расходы от финансовой деятельности – потери от уценки активов, суммы недостач, потерь и порчи активов и др.

Расходы на реализацию товаров подразделяют на дополнительные и чистые. *Дополнительные расходы* связаны с продолжением процесса производства в сфере обращения и поэтому увеличивают стоимость товара. Они включают расходы по перевозке, хранению, переработке и упаковке товаров и включаются в стоимость товара в общественно необходимых размерах. *Чистые расходы* связаны с превращением товарной формы в денежную. В их состав входят заработная плата работников торговли, расходы на рекламу, административно-управленческие расходы, проценты за кредит, потери и убыль товаров и др.

*Доходы торговой организации* включают: доходы от реализации товаров (валовой доход); доходы от инвестиционной деятельности; доходы от финансовой деятельности. Размер доходов от реализации зависит от объема, состава и структуры товарооборота, издержкоемкости торгового процесса, объема дополнительных услуг, качества торгового обслуживания.

Покупатель, приобретая товар, должен оплатить не только стоимость самого товара (цену закупки), но и стоимость услуг торгового предприятия по доведению товара до потребителя и по его реализации (торговая надбавка). На величину торговой надбавки оказывает влияние правительственная политика, характер услуг, специфика деятельности, ценовая политика предприятия, уровень расходов на реализацию, спрос и предложение на торговые услуги, конкуренция.

Предприятия и организации торговли в своей хозяйственной деятельности используют следующую *систему цен*, которая включает отпускные цены на продукцию промышленного производства; оптовые цены; розничные цены на товары; закупочные цены на сельскохозяйственную продукцию и сырье; государственные тарифы и цены на услуги.



*Розничная цена* – это цена, по которой товары народного потребления приобретаются населением. Розничные цены на продукцию и товары формируются исходя из:

- отпускной цены предприятия-изготовителя или цены, сформированной покупателем, осуществляющим ввоз продукции (товаров) в республику;
- оплаченной оптовой надбавки (при закупке у оптовых поставщиков, устанавливается на покупную стоимость товаров, закупаемых у поставщиков);
- торговой надбавки, самостоятельно определяемой розничным торговым предприятием.

В зависимости от способа установления розничные цены можно подразделить на: *фиксированные, свободные, регулируемые*.

*Фиксированные* розничные цены устанавливаются органами ценообразования и едины на территории всей страны. В состав фиксированной розничной цены входит *торговая скидка*, которая предоставляется поставщиками торговым организациям. Торговая скидка устанавливается в процентах к розничной цене и отражает уровень дохода от реализации товарной группы к товарообороту. Целью применения торговых скидок является установление государством единых цен на товары и сдерживание роста себестоимости продукции.

*Свободные* розничные цены формируются торговыми организациями самостоятельно исходя из отпускной цены предприятия. В случае если товар поступает в розничную торговую сеть через оптовое звено или посредника, то в состав розничной цены будет входить и оплаченная оптовая надбавка.

*Регулируемые* розничные цены – это цены, при формировании которых регулируется какой-то элемент цены, прежде всего торговая надбавка.

*Оборотные средства* торговли представляют собой предметы труда в виде сырья, вспомогательных и упаковочных материалов, топлива, используемых в процессе производства и доработки товаров в системе товарного обращения.

Структура оборотных средств торговли характеризуется высокой долей товарных запасов, величина которых связана со скоростью обращения товаров.

По степени планирования *оборотные средства* подразделяются на нормируемые и ненормируемые. К *нормируемым* относятся: запасы товаров текущего хранения в розничной сети, на складах и в пути; денежные средства в кассах и в пути; запасы тары порожней и под товаром; малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и др. К *ненормируемым* относятся: денежные средства на счетах в банке; средства в расчетах (дебиторская задолженность). Методы нормирования собственных оборотных средств в торговле имеют некоторые особенности, в частности нормирование товарных запасов и денежных средств в кассе и в пути.

*Прибыль от реализации товаров* в торговле представляет собой разность между суммой доходов от реализации товаров, суммой налоговых платежей, осуществляемых за счет дохода от реализации, и суммой расходов на реализацию товаров.

### **Контрольные вопросы**

1. В чем заключается специфика финансов сферы товарного обращения?
2. Каков состав и назначение основных фондов торговых организаций?
3. В чем заключаются особенности формирования распределения и использования прибыли в торговле?
4. Что такое торговая надбавка? Раскройте её основное предназначение.
5. Дайте краткую характеристику денежным расходам торгового предприятия и источникам их покрытия.
6. Опишите порядок определения оптовых и розничных цен на товары.
7. Перечислите виды цен, используемые предприятиями и организациями торговли в своей хозяйственной деятельности.

8. Охарактеризуйте состав, и порядок формирования прибыли торгового предприятия. Какие факторы влияют на её увеличение?

9. Раскройте состав оборотных средств торгового предприятия и назовите показатели, характеризующие эффективность их использования.

10. Назовите мероприятия, содействующие развитию торговли и общественного питания в Республике Беларусь.

11. Перечислите особенности формирования и функционирования основных и оборотных средств в торговле.

### **Темы рефератов**

1. Организационная структура и сфера деятельности Всемирной торговой организации в мировой экономике.

2. Влияние нового таможенного законодательства на внешнеэкономические отношения торговых организаций Беларуси.

3. Влияние сезонных распродаж на финансовый результат деятельности торговых организаций.

4. Практические аспекты оценки доходов и расходов торговой организации.

5. Торговая надбавка в ценовой политике торговой организации.

6. Оценка рисков деятельности торговой организации, определяющих характер ее экономической безопасности.

7. Ресурсный потенциал торговой организации как основа ее развития.

8. Инновационная деятельность торговых организаций и её влияние на финансовый результат их деятельности.

9. Оценка деловой активности организаций оптовой торговли.

10. Наценка на товар в Беларуси.

## ТЕМА 7. ФИНАНСЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ

*Потребительская кооперация* – это система потребительских обществ, их союзов и созданных ими унитарных предприятий и учреждений, действующих на основании устава в целях удовлетворения материальных (имущественных) и иных потребностей членов потребительских обществ и населения Республики Беларусь. Структура управления потребительской кооперацией Республики Беларусь осуществляется по трехзвенной системе: райпо-облпотребсоюз-Белкоопсоюз.

В потребительской кооперации представлены торговля товарами народного потребления, заготовка сельскохозяйственной продукции и сырья, хлебопечение, общественное питание, звероводство, подсобное сельское хозяйство, автотранспорт и другие отрасли.

Финансы потребительской кооперации имеют особенности, обусловленные организационно-правовой формой деятельности, многоотраслевым характером хозяйства и организационным построением системы потребительской кооперации.

Особенности кооперативных финансов сводятся к следующему:

1) основой финансов служит собственность на имущество, создаваемое за счет средств членов потребительских обществ-пайщиков, а также прибыли и других доходов от хозяйственной деятельности кооперативных организаций;

2) имущество потребительского общества является неделимым и не подлежит распределению по долям (вкладам) между его членами и работниками;

3) оборотные средства перераспределяются кредитным методом, т.е. организация, испытывающая недостаток собственных оборотных средств, может получить от других организаций необходимые средства в виде внутрисистемной ссуды на определенный срок;

4) все звенья потребкооперации (потребительские общества, потребительские союзы и их предприятия и объединения) охватывает хозяйственный расчет, причем конкретные его формы различны и зависят от объема и характера деятельности организаций и предприятий, степени их хозяйственной самостоятельности, экономической целесообразности.

*Потребительское общество* – это добровольное объединение граждан либо граждан и юридических лиц в форме потребительского кооператива с целью удовлетворения их материальных (имущественных) и иных потребностей, осуществляемое путем объединения его членами имущественных паевых взносов. Потребительские общества являются юридическими лицами и составляют основу потребительской кооперации.

Все имущество потребительского общества принадлежит ему на праве собственности. Источниками формирования имущества потребительского общества являются паевые взносы членов потребительского общества, доходы от финансово-хозяйственной деятельности потребительского общества и созданных им унитарных предприятий и учреждений, доходы от размещения его собственных средств в банках и другие источники.

По решению общего собрания потребительские общества могут объединяться в союзы. *Союзы потребительских обществ* – добровольные объединения потребительских обществ, их союзов, созданные в целях координации деятельности и защиты общих имущественных интересов. Союз потребительских обществ является некоммерческой организацией и действует на основании устава и учредительного договора.

*Фонды потребительской кооперации* – это форма существования собственных средств в денежном выражении. Фонды потребительской кооперации по своему экономическому содержанию, выполняемой роли, порядку образования и использования подразделяются на общие (общехозяйственные) и специальные (целевые), накопления и потребления.

*Фонды общие (общехозяйственного назначения)* – это собственные средства, предназначенные для финансирования основной деятельности кооперативных предприятий и организаций. К ним относится паевой фонд и уставный фонд.

*Фонды специального назначения* создаются для финансирования специальных целевых программ. К ним относится фонд пополнения собственных оборотных средств, фонд финансирования инвестиций в основной капитал, фонд финансирования международного кооперативного движения, фонд потребления.

Назначением *фонда потребления* является обеспечение выплат работникам причитающейся заработной платы, а также установленных законодательством и коллективными договорами гарантийных и компенсационных выплат на случай банкротства и ликвидации предприятия (организации); покрытие убытков от хозяйственной деятельности при недостаточности средств у других специальных фондов; списание ущерба от порчи и недостачи ценностей при отсутствии виновных лиц; накопление средств для последующего пополнения уставного капитала в законодательном порядке или по решению собрания учредителей (участников).

В *кооперативной торговле* денежное выражение текущих затрат, связанных с процессом обращения товаров представляет собой расходы на реализацию. Они включают текущие затраты ресурсов на транспортировку, расфасовку, хранение и реализацию товаров сбытовыми, заготовительными, торговыми предприятиями и предприятиями общественного питания. В потребительской кооперации расходы на реализацию учитываются и планируются отдельно по торговле, общественному питанию и заготовкам.

Розничными торговыми предприятиями формируются розничные цены на сельскохозяйственную продукцию исходя из закупочной цены сельхозпроизводителей или отпускной цены заготовительных организаций, оплаченной оптовой надбавки при закупке у оптовых поставщиков и торговой надбавки, а также косвенных налогов.

*Предприятия общественного питания* наряду с функцией обращения товаров выполняют также функции производства и организации потребления готовой пищи. В результате у них формируются расходы производства, реализации и потребления. В себестоимость продукции собственного производства предприятий общественного питания включаются расходы на приобретение по розничным ценам сырья, товаров, полуфабрикатов, готовой продукции и изделий; расходы на производство и реализацию, включая налоги, относимые на расходы. При этом калькулируется не себестоимость продукции, а ее продажная цена.

В общественном питании в зависимости от наценочной категории предприятия и вида продуктов (товаров) устанавливается дифференцированная *наценка*, предназначенная для покрытия предприятиями общественного питания дополнительных расходов, связанных с приготовлением пищи и образованием прибыли.

*Заготовительные предприятия и организации*, осуществляющие закупки у сельскохозяйственных предприятий, крестьянских (фермерских) хозяйств и населения сельскохозяйственной продукции формируют *отпускные цены*. По этим ценам осуществляется реализация продукции перерабатывающим и торгующим предприятиям, исходя из закупочной цены, плановых затрат (расходов по заготовке, хранению и транспортировке сельхозпродукции), установленных налогов и неналоговых платежей, необходимой прибыли.

Выделяют следующие *виды прибыли в потребительской кооперации*: прибыль от реализации товаров, общую прибыль.

Прибыль от реализации товаров в торговле, общественном питании, заготовках определяется как разность между доходами от реализации и расходами на реализацию, приходящимися на реализованные товары. Этот показатель в сфере товарного обращения может быть рассчитан как разница между выручкой от реализации товаров, их покупной стоимостью и расходами на реализацию, приходящимися на реализованные товары.

## **Контрольные вопросы**

1. Назовите основные отраслевые особенности организации финансов потребительской кооперации.
2. Раскройте сущность понятия «потребительская кооперация».
3. Охарактеризуйте структуру управления потребительской кооперации в Беларуси.
4. Каковы основные источники формирования имущества потребительского общества?
5. Сформулируйте специфику структуры денежных расходов предприятий потребительской кооперации.
6. Какие особенности имеются в составе и структуре денежных доходов предприятий потребительской кооперации?
7. Как учитываются и планируются расходы на реализацию в потребительской кооперации?
8. Опишите порядок определения уровня доходов в общественном питании.
9. Назовите виды цен, используемые предприятиями потребительской кооперации в процессе своей деятельности.
10. Каков порядок определения прибыли от реализации товаров в торговле, общественном питании, заготовках?
11. Дайте характеристику показателям рентабельности деятельности предприятий потребительской кооперации.
12. Каков состав денежных фондов потребительской кооперации?

## **Темы рефератов**

1. Оптимизация заготовительной деятельности потребительской кооперации.
2. Современные инновационные методики в процессе управления прибылью предприятий потребительской кооперации.
3. Социально-экономические показатели развития внутреннего рынка потребительской кооперации.
4. Роль потребительской кооперации в повышении уровня жизни сельского населения.



5. Эффективность и качество услуг организации потребительской кооперации.

6. Особенности и вектор развития потребительской кооперации: зарубежный опыт.

7. Роль потребительской кооперации в развитии малого предпринимательства на селе.

## ТЕМА 8. ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ ЖИЛИЩНОГО ХОЗЯЙСТВА

*Жилищное хозяйство* является отраслью национальной экономики, осуществляющей через свои организации функционирование и надлежащее состояние жилищного фонда.

В *систему жилищного хозяйства* входят жилищные ремонтно-эксплуатационные объединения (ЖРЭО); жилищно-эксплуатационные службы (ЖЭС); жилищно-эксплуатационные участки (ЖЭУ); планово-расчетные центры (ПРЦ); другие самостоятельные хозяйственные организации, обеспечивающие качественное обслуживание жилищного фонда и достойный уровень проживания в нем населения.

Социальная направленность деятельности жилищного хозяйства определяет специфику финансирования отрасли, в которой кроме средств потребителей услуг в большой степени участвуют также ресурсы государственного бюджета. Техническое обслуживание жилищного фонда осуществляют также в основном государственные организации.

Главной задачей жилищного хозяйства является создание экономических условий для обеспечения самокупаемости затрат жилищных организаций и снижения доли участия в их покрытии государственных средств. При этом сохраняется принцип социальной защиты малообеспеченных граждан путем предоставления им адресных безналичных субсидий. Для стимулирования эффективной работы организаций жилищного хозяйства установлено, что экономия средств, полученная ими в результате снижения затрат, направляется на развитие производства и материальное поощрение работников.

Расходы на производство и реализацию жилищных услуг определяют их цену, оплачиваемую потребителями. Поскольку величина жилищных тарифов затрагивает наиболее существенные интересы населения, то и их основа – уровень себестоимости услуг – находится под особым контролем государственных органов. Для этих целей расходы, относи-

мые на себестоимость жилищных услуг, рассчитываются по нормам и нормативам, установленным в законодательном порядке. Это не позволяет жилищным организациям их бесконтрольно увеличивать, ссылаясь на объективные причины роста цен на энергоресурсы, материалы и другие составляющие расходов на производство, а нацеливает на проведение режима экономии.

*Расходы на техническое обслуживание* жилищного фонда группируются по соответствующим статьям: содержание аппарата управления; содержание домового хозяйства; текущий ремонт; прочие расходы; расходы по обслуживанию лифтов; расходы по сбору, вывозу и обезвреживанию твердых бытовых отходов.

В общем объеме расходов на техническое обслуживание жилищного фонда наибольший удельный вес составляют расходы на содержание домового хозяйства и на текущий ремонт жилых помещений.

*Расходы на содержание домового хозяйства* включают заработную плату работников (кроме аппарата управления), отчисления в фонд социальной защиты, расходы на спецодежду, износ инвентаря и др.

*Расходы на текущий ремонт* являются комплексной статьей, охватывающей оплату труда ремонтных рабочих с начислениями на социальное страхование, стоимость материалов, спецодежды и др. В данную статью входят не только расходы по ремонту домов, но и расходы по техническому обслуживанию внутридомовых инженерных сетей водоснабжения, канализации, отопления, которые по существу являются системами обеспечения реализации потребителям коммунальных услуг.

Статья *прочие расходы* включает амортизационные отчисления, расходы на обслуживание и ремонт приборов группового учета потребляемых ресурсов, земельный и экологический налоги.

*Расходы по обслуживанию и ремонту лифтов, а также по вывозу и обезвреживанию твердых бытовых отходов* относятся к категории компенсационных расходов, так как они

в фактически собранных с потребителей этих услуг суммах платежей возмещаются коммунальным предприятиям.

В состав *основных средств жилищного хозяйства* входят: жилые дома и нежилые помещения, находящиеся в муниципальной собственности, машины, механизмы, оборудование и другие средства.

Модернизация, обновление, переоснащение основных средств жилищного хозяйства осуществляется также за счет: собственных средств организаций, средств инновационных фондов облисполкомов и Минского горисполкома, кредитов банков, выдаваемых под гарантии местных исполнительных и распорядительных органов, средств республиканского и местных бюджетов.

*Оборотные средства* жилищных организаций в основном вложены в запасы материалов и запчастей для проведения ремонтов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, хозяйственного инвентаря и т.п.

Основным источником *доходов жилищного хозяйства* являются средства, поступающие от потребителей услуг по следующим статьям: плата за техническое обслуживание; арендная плата; прочие доходы; компенсационные доходы. Наибольшую долю доходов жилищного хозяйства составляют поступления средств за техническое обслуживание жилищного фонда.

Оплата услуг по *техническому обслуживанию* жилищного фонда осуществляется по двум вариантам: по тарифу, устанавливаемому ежегодно Советом Министров Республики Беларусь; по полной фактической себестоимости данных услуг.

По установленному тарифу население оплачивает техническое обслуживание жилищного фонда исходя из общей площади занимаемого жилого помещения с учетом количества зарегистрированных в нем граждан. Жилищным законодательством предусмотрена норма обеспечения общей жилой площадью каждого зарегистрированного члена семьи в размере 20 кв. м на человека и дополнительно 10 кв. м. на всю

семью. В пределах указанной нормы оплата жилищной услуги производится по установленному тарифу.

Оплата технического обслуживания жилищного фонда, занимаемого проживающими в нем гражданами сверх установленной нормы общей жилой площади, осуществляется по фактической себестоимости этих услуг, которая выше тарифа. По фактической себестоимости оплачивают жилищную услугу также арендаторы и другие юридические лица.

*Тарифы на услуги по техническому обслуживанию, пользованию жилыми помещениями, жилищно-коммунальные услуги (горячее и холодное водоснабжение, канализация, газ, электрическая и тепловая энергия, пользование лифтами, вывоз и обезвреживание твердых бытовых отходов), оказываемые населению, устанавливаются Советом Министров по согласованию с Президентом Республики Беларусь до начала очередного финансового года с учетом роста доходов населения и параметров возмещения затрат за счет бюджета.*

*Арендную плату в установленных размерах уплачивают арендаторы нежилых помещений. Помимо арендной платы арендаторы нежилых помещений возмещают жилищным организациям расходы по эксплуатации и текущему ремонту арендуемых помещений (сбор по возмещению эксплуатационных расходов) в размере нормативных значений.*

*Прочие доходы* состоят из средств, поступающих от коммунального хозяйства за сбор с населения коммунальных платежей за водоснабжение, канализацию, отопление, а также в виде оплаты бытовых и прочих услуг, предоставляемых населению. Потребители оплачивают данные услуги по фактическому их потреблению, отраженному на счетчиках учета, а при отсутствии приборов учета – по нормам потребления на каждого проживающего.

*Компенсационные доходы* в составе совокупных доходов жилищных организаций представляют собой плату коммунальных предприятий жилищным организациям за работу по сбору, вывозу, обезвреживанию твердых бытовых отходов и по эксплуатации лифтов.

Отдельной статьей доходов жилищных ремонтно-эксплуатационных объединений является плата, взимаемая с проживающих на покрытие расходов *по капитальному ремонту домов*. Она составляет 50 % от суммы платы за пользование жилыми помещениями без учета дополнительной платы за излишнюю площадь.

Выполнение норм по капитальному ремонту необходимо для уменьшения износа строительных конструкций и инженерных систем и недопущения роста расходов по текущему ремонту. Основным источником средств для проведения капитального ремонта жилых домов являются целевые сборы с собственников квартир и нанимателей, а также бюджетные ассигнования. Однако поиск источников воспроизводства жилищного фонда путем привлечения частных инвесторов в данную сферу деятельности является актуальным вопросом.

### **Контрольные вопросы**

Назовите особенности хозяйственной деятельности жилищных предприятий и специфику организации их финансов.

1. Перечислите состав системы жилищного хозяйства Беларуси.

2. Кто является потребителями услуг жилищного хозяйства?

3. Что определяет специфику финансирования данной отрасли?

4. Сформулируйте специфику денежных расходов предприятий жилищного хозяйства.

5. Какая статья расходов занимает наибольший удельный вес в структуре расходов на техническое обслуживание жилищного фонда?

6. Какие особенности имеются в составе и структуре денежных доходов предприятий жилищного хозяйства?

7. Перечислите факторы оказывающие определяющее влияние на динамику денежных доходов предприятий жилищного хозяйства.

8. Опишите состав основных и оборотных средств жилищных предприятий.

9. Опишите состав оборотных средств организаций жилищного хозяйства.

### **Темы рефератов**

1. Особенности и проблемы управления дебиторской задолженностью в организациях жилищного хозяйства.

2. Потенциал и проблемы государственного регулирования жилищной сферы белорусской экономики.

3. Основы формирования новой системы управления жилищным хозяйством Республики Беларусь.

4. Институциональные резервы повышения качества продукции и услуг организациями жилищного хозяйства.

5. Анализ тарифного регулирования в сфере жилищного хозяйства.

6. Применение информационных технологий управления в жилищном хозяйстве.

7. Механизма финансирования, контроля и управления денежными потоками в жилищной сфере.

8. Жилищное хозяйство как объект инновационного развития.

9. Основные проблемы и препятствия для развития системы капитального ремонта многоквартирных домов на современном этапе.

10. Пути решения жилищной проблемы в Республике Беларусь.

11. Предоставление безналичных жилищных субсидий населению в Республике Беларусь.

## ТЕМА 9. ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА

*Коммунальное хозяйство* – отрасль национальной экономики, функциональным назначением которой является предоставление населению и хозяйствующим субъектам жизненно необходимых материальных благ и услуг – снабжение населенных пунктов водой, газом, электро- и теплоэнергией, обеспечение пассажирским транспортом, производство других видов коммунальной продукции и услуг.

Территориально предприятия коммунального хозяйства находятся в ведении местных исполкомов, в рамках отраслевого управления подчиняются Министерству жилищно-коммунального хозяйства Республики Беларусь.

Современное коммунальное хозяйство представляет собой многоотраслевой комплекс, в состав которого входят подотрасли:

- санитарно-техническая, включающая организации водоканала, санитарной очистки городов;
- городской электротранспорт – трамвайные, троллейбусные депо, метрополитен;
- коммунальная энергетика – местные электростанции, городские электросети, газовые и тепловые сети;
- коммунальное обслуживание – гостиницы, рекламно-информационные службы;
- внешнее городское благоустройство – организации по озеленению, освещению улиц;
- промышленные и ремонтные предприятия, обслуживающие коммунальное хозяйство.

Субъекты коммунального хозяйства существенно различаются между собой по роду деятельности, однако их объединяет ряд существенных общих признаков, определяющих *особенности организации финансов коммунальных предприятий*:



1) локальный характер реализации продукции, работ, услуг, которые могут потребляться исключительно в месте их производства;

2) основным потребителем коммунальных услуг является население, спрос которого на них колеблется не только по дням недели, но и по часам суток;

3) значительная цикличность сумм затрат коммунальных предприятий на производство услуг, поэтому обязательным является учет фактора неравномерности размеров затрат и обоснованное их регулирование;

4) финансовое планирование в организациях коммунального хозяйства тесно связано с технико-экономическим планированием и является по существу обоснованием эффективности производственных планов и расчетов.

5) продукция (услуги) коммунальных предприятий преимущественно характеризуются однородностью, поэтому производственная программа составляется в натуральных единицах (куб.м воды, кВт/ч электроэнергии, пасс/км перевозок) с последующим пересчетом в денежные суммы затрат, доходов и прибыли;

6) коммунальное хозяйство вынуждено иметь производственные мощности, рассчитанные на максимальный спрос с ориентацией на качественное и полное удовлетворение потребностей региона в коммунальных услугах. Это предопределяет значительные объемы капитальных вложений, а также большие затраты на содержание в надлежащем состоянии и ремонт сетевого хозяйства;

7) организации коммунального хозяйства реализуют свою продукцию, работы и услуги потребителям по установленным тарифам. Однако ряд коммунальных услуг предоставляются бесплатно (уборка, освещение, озеленение улиц), а расходы организаций покрываются бюджетными средствами.

*Эксплуатационные расходы коммунальных организаций* включают материальные затраты, заработную плату, отчисления в ФСЗН, амортизацию основных средств и нематери-

альных активов и прочие расходы. Их структура зависит от видов деятельности и различна по отраслям.

Затраты рассчитываются (калькулируются) на единицу продукции, услуг: кубический метр воды, газа, вывоза и обезвреживания твердых бытовых отходов; киловатт/час электроэнергии и др. Их сумма в основном зависит от объемов производства. Однако в некоторых отраслях, таких как коммунальный электротранспорт, эксплуатационные затраты не зависят от размера реализованных услуг (количества перевезенных пассажиров). Они напрямую связаны лишь с величиной пробега транспортных средств, поэтому калькуляционной единицей здесь выступает не 10 перевезенных пассажиров, на которую рассчитываются доходы, а вагоно- и машино-километры выполненной работы.

Уровень затрат коммунальных предприятий напрямую влияет на размер оплаты потребителями коммунальных услуг. Планирование эксплуатационных расходов осуществляется исходя из объемов производства и реализации коммунальных услуг с использованием обоснованных нормативов затрат.

Основным источником доходов коммунальных предприятий является выручка от реализации, поэтому ее планированию, контролю, регулированию придается наибольшее значение в управлении финансами.

Величина выручки, получаемой коммунальными организациями, зависит от объемов реализуемых услуг и размеров установленных тарифов, по которым производится их оплата. *Тарифы на коммунальные услуги* могут быть едиными (городской электротранспорт), дифференцированными в зависимости от качества услуг (гостиницы) и дифференцированными по группам потребителей (население, юридические лица). Поэтому при планировании выручки от реализации исходят из объемов реализации услуг по их видам и категориям плательщиков.

Государственная финансовая поддержка коммунального хозяйства, способствующая снижению тарифов, проявляется также в уменьшении его расходов на уплату налогов в госу-

дарственный бюджет. Законодательством предусмотрено освобождение от обложения налогом на добавленную стоимость доходов от реализации большинства видов коммунальных услуг населению.

Особенностью структуры производственных фондов большинства коммунальных предприятий является преобладание в их составе основных средств. Поэтому на финансовые результаты работы хозяйствующих субъектов в данной сфере преимущественное влияние оказывает эффективность использования долгосрочных активов.

Состав и структура *основных фондов* зависят от характера производственной деятельности. Например, в водоканале, газовом хозяйстве, электро- и теплоснабжении большой удельный вес в основных средствах занимает сетевое хозяйство и трубопроводы, в гостиницах – здания и т. д. Соответственно различны соотношения между активной и пассивной частями основных фондов и степень их влияния на уровень доходов и затрат предприятий. Но при всех особенностях единым является тот факт, что от развития производственных мощностей и их содержания в надлежащем рабочем состоянии полностью зависит качество обслуживания потребителей. Это обуславливает особую важность для коммунального хозяйства изыскания необходимых источников финансирования капитальных вложений, капитального и текущего ремонта основных средств.

*Оборотные средства* занимают небольшой удельный вес в составе активов коммунальных организаций, их структура своеобразна по видам деятельности (водоканал, электроэнергетика и др.). В составе оборотных средств в силу специфики производственного цикла преобладают вспомогательные материалы, запасные части, химические реактивы, топливо. У коммунальных организаций, предоставляющих потребителям льготные сроки оплаты услуг один раз в месяц, возникает потребность в оборотных средствах под незаконченные расчеты (абонентская задолженность).

## **Контрольные вопросы**

1. Раскройте понятие «коммунальное хозяйство».
2. Перечислите основные подотрасли современного коммунального хозяйства Беларуси.
3. Назовите основные отраслевые особенности организации финансов коммунального хозяйства.
4. В чем специфика структуры эксплуатационных денежных расходов организаций коммунального хозяйства и как это влияет на финансовые результаты их деятельности?
5. Какие особенности имеются в составе и структуре денежных доходов организаций коммунального хозяйства?
6. Какие факторы оказывают определяющее влияние на динамику денежных доходов организаций коммунального хозяйства?
7. Опишите источники доходов коммунальных предприятий.
8. Охарактеризуйте основные и оборотные средства коммунальных предприятий.
9. В чём проявляется государственная финансовая поддержка коммунального хозяйства?
10. За счёт каких средств происходит наращивание основных фондов, а также модернизация, обновление, переоснащение и ремонт основных средств?
11. Назовите основные источники формирования и пополнения оборотных средств организаций коммунального хозяйства.

## **Темы рефератов**

1. Анализ тарифного регулирования в сфере коммунального хозяйства.
2. Применение информационных технологий управления в коммунальном хозяйстве.
3. Проблемы функционирования ЖКХ в условиях реформирования отрасли.
4. Коммунальное хозяйство как объект инновационного развития.

5. Особенности инвестиционной политики организаций коммунального комплекса.

6. Перспективы развития систем теплоснабжения коммунального хозяйства.

7. Необходимость государственного регулирования тарифов на жилищно-коммунальные услуги в условиях рыночной экономики.

## ЛИТЕРАТУРА

### *Основная и дополнительная литература*

1. Отраслевые финансы : учебное пособие / Г.Е. Кобринский, Т.Е. Бондарь, Т.И. Василевская; под ред. Г.Е. Кобринского; Допущено Министерством образования Республики Беларусь в качестве учебного пособия для студентов учреждений образования по специальности «Финансы и кредит». – Минск : БГЭУ, 2012. – 210 с.

2. Лобан, Т.Н. Отраслевые финансы [Электронный ресурс] : специальности: 1-25 01 04 Финансы и кредит, 1-40 05 01 Информационные системы и технологии (по направлениям) : электронный учебно-методический комплекс / Т.Н. Лобан // Учебно-методические издания преподавателей ПолесГУ 18. – Пинск : ПолесГУ, 2016. – Доступ: <https://rep.polessu.by/handle/123456789/11239>.

3. Финансы : учебное пособие / М.И. Бухтик, [и др.]. Министерство образования Республики Беларусь. – УО «Полесский государственный университет». – Пинск : ПолесГУ, 2017. – 110 с.

4. Финансы предприятий: учебное пособие / Т.И.Василевская [и др.]; под ред. Т.И. Василевской.– Минск : Вышэйшая школа, 2008.– 527 с.

5. Попов, Е.М. Финансы организаций: учебник для студентов учреждений высшего образования по экономическим специальностям. – Минск : Вышэйшая школа, 2015. – 430 с.

6. Корпоративные финансы : учебное пособие для академического бакалавриата : рекомендовано Учебно-методическим отделом высшего образования для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим направлениям / Высшая школа экономики ; ред. Н.И. Берзон.– М. : ЮРАЙТ, 2017. – 212 с.

7. Финансы и финансовый рынок : учебное пособие для студентов высших учебных заведений по экономическим специальностям / Г.Е. Кобринский [и др.] ; под общ. ред. Г.Е. Кобринского, М.К. Фисенко. – 2-е изд., испр. – Минск : Вышэйшая школа, 2014. – 347 с.

8. Пузанкевич, О.А. Финансы и финансовый менеджмент : учебно методическое пособие / М-во образования Респ. Беларусь, УО «Белорусский гос. экон. ун-т». – Минск : БГЭУ, 2013. – 138 с.

9. Финансы и финансовый менеджмент : учебное пособие для студентов учреждений высшего образования по специальности «Менеджмент». – В 3 ч. /А.В. Егоров [и др.] ; под общ. ред. М.Л. Зеленкевич; Гос. ин-т упр. и социальных технологий БГУ. – Минск : ГИУСТ БГУ, 2015. – 158 с.

10. Финансы в Республике Беларусь : статистический сборник / Нац. стат. ком. Респ. Беларусь; редкол.: И.В. Медведева (пред.) [и др.]. – Минск, 2015. – 267 с.

11. Национальная экономика Беларуси: Потенциалы. Хозяйственные комплексы. Направления развития. Механизмы управления [Текст] : учебное пособие / В.Н. Шимов [ и др.]. Ред. В.Н. Шимов. – Минск : БГЭУ, 2005. – 844 с.

12. Барулин, С.В. Финансы : учебник для студентов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Мировая экономика», «Налоги и налогообложение» и «Финансы и кредит». – 2-е изд., стер. – М. : КноРус, 2014. – 639 с.

13. Басовский, Л. Е. Экономика отрасли [Текст] : учебное пособие : для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальностям «Экономика и управление на предприятии (по отраслям)» и «Профессиональное обучение (экономика и управление)» / Л.Е. Басовский . – М. : ИНФРА-М, 2012. – 145 с.

14. Боди, З. Финансы : учебное пособие / З. Боди, Р.К. Мертон; [пер. с англ.]. – М.; СПб.; Киев: ИД Вильямс, 2007. – 592 с.

15. Метелев, С.Е. Финансы торговых организаций : учебное пособие для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01. «Экономика» (квалификация «бакалавр»). – Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2015. – 198 с.

16. Финансы : учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению подготовки «Эко-

номика» (квалификация (степень) «бакалавр») / Е.В. Маркина [и др.] ; под ред. Е. В. Маркиной. Финансовый ун-т при Правительстве Рос. Федерации. – 3-е изд., стер. – Москва : КНОРУС, 2015. – 425 с.

17. Финансы : учебник / А.Г. Грязнова [и др.] под ред. А.Г. Грязновой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика, 2012. – 496 с.

18. Финансы : учебник / С.В. Барулин. – 2-е изд., стер. – М. : КНОРУС, 2011. – 640 с.

19. Финансы : учебник для бакалавров / под ред. проф. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2012. – 590 с.

20. Фридман, А.М. Финансы организации (предприятия) : учебник для студентов экономических вузов, обучающихся по направлению подготовки «Экономика», специальности «Финансы и кредит» и другим экономическим специальностям. – 2-е изд. – Москва : Дашков и К, 2013. – 487 с.

### ***Нормативно-правовые акты***

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 07.12.1998 № 218-3 [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. Беларусь. Технология 3000 / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.

2. Об инвестициях [Электронный ресурс] : Закон Республики Беларусь , 12 июля 2013 г., № 53-3 // Консультант-Плюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

3. Об архитектурной, градостроительной и строительной деятельности в Республике Беларусь [Электронный ресурс] : Закон Республики Беларусь, 5 июля 2004 г., № 300-З : в ред. Закона от 18.07.2016 г. // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

4. О государственной аграрной политике [Электронный ресурс] : Указ Президента Республики Беларусь, 17 июля 2014 г. № 347 : в ред. Указа от 30.11.2016 года № 433. // Кон-



сультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

5. О признании утратившими силу некоторых указов и отдельных положений указов Президента Республики Беларусь и прекращении создания и деятельности хозяйственных групп [Электронный ресурс] : Указ Президента Республики Беларусь, 22 августа 2013 г. № 368 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

6. О государственной инновационной политике и инновационной деятельности в Республике Беларусь [Электронный ресурс] : Закон Республики Беларусь, 10.07.2012 г. № 425-З : в ред. Закона от 11.05.2016 г. // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

7. Об определении критериев оценки платежеспособности субъектов хозяйствования [Электронный ресурс] : Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 12.12.2011 № 1 672: в ред. от 22.01.2016 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

8. Об утверждении инструкции о порядке расчета коэффициентов платёжеспособности и проведения анализа финансового состояния и платёжеспособности субъектов хозяйствования [Электронный ресурс] : Постановление Министерства финансов Республики Беларусь и Министерства экономики Республики Беларусь от 27.12.2011 г. №№ 140/206 : в ред. от 22.02.2016 № 9/10 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

9. Об экономической несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс]: Закон Республики Беларусь, 13 июля 2012 г. № 415-З : в ред. Закона от 04.01.2014 № 104-З г. // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

10. Об утверждении национального стандарта бухгалтерского учёта и отчётности «Индивидуальная бухгалтерская

отчётность» [Электронный ресурс]: Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 12.12.2016 г. № 104 : // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

11. О бухгалтерском учёте и отчётности [Электронный ресурс]: Закон Республики Беларусь, 12 июля 2013 г. № 57-З: в ред. Закона от 04.06.2015 г. № 268-З // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

12. О государственном регулировании торговли и общественного питания [Электронный ресурс]: Закон Республики Беларусь, 8.01.2014 г. № 128-З : в ред. Закона от 13.07.2016 № 397-З // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

13. О потребительской кооперации (потребительских обществах и союзах) в Республике Беларусь [Электронный ресурс]: Закон Республики Беларусь, 08.01.2014 г. – № 93-З : в ред. Закона от 13.06.2016 № 374-З // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

14. Об установлении типового плана счетов бухгалтерского учёта [Электронный ресурс] : постан. Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.06.2011 г. № 50, в ред. 30.06.2014 № 46 // КонсультантПлюс. Беларусь. Технология 3000 / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

15. Закон Республики Беларусь от 10.05.1999 № 255-З «О ценообразовании» // КонсультантПлюс. Беларусь. Технология 3000 / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

*Учебное издание*

Лобан Тамара Николаевна  
Самоховец Мария Павловна  
Бухтик Марина Игоревна  
Киевич Александр Владимирович

Учебно-методическое пособие

## **ОТРАСЛЕВЫЕ ФИНАНСЫ**

Ответственный за выпуск *П.Б. Пигаль*

Редактор *Е.М. Митянок*

Подписано в печать 20.04.2018 г. Формат 60х84/16  
Бумага офсетная. Гарнитура «Таймс». Ризография.  
Усл. печ. л. 3,63. Уч.-изд. л. 2,52.  
Тираж 87 экз. Заказ №

Отпечатано в редакционно-издательском отделе  
Полесского государственного университета  
225710, г. Пинск, ул. Днепровской флотилии, 23.